

# Schemi *contabili*

## Stato Patrimoniale

Voci dell'attivo	31.12.2023	31.12.2022
10 Cassa e disponibilità liquide	116.610.001	45.064.071
20 Attività finanziarie al fair value con impatto a conto economico	30.914.950	28.204.023
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione		
b) attività finanziarie designate al fair value		
c) altre attività finanziarie valutate obbligatoriamente al fair value	30.914.950	28.204.023
30 Attività finanziarie al fair value con impatto sulla redditività complessiva	253.937.296	202.216.285
40 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.247.685.616	2.347.114.653
a) crediti verso banche	29.241.310	17.029.238
b) crediti verso clientela	2.218.444.306	2.330.085.415
50 Derivati di copertura		
60 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70 Partecipazioni	4.505.500	4.505.500
80 Attività materiali	23.731.673	25.392.677
90 Attività immateriali	1.382.472	1.046.188
100 Attività fiscali	5.868.410	8.301.089
a) correnti	748.402	373.627
b) anticipate	5.120.008	7.927.462
110 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
120 Altre attività	131.151.516	97.720.875
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>2.815.787.434</b>	<b>2.759.565.361</b>

Importi in unità di euro

<b>Voci del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>10 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>	<b>2.551.820.763</b>	<b>2.540.546.072</b>
a) debiti verso banche	25.636.627	20.004.778
b) debiti verso clientela	2.235.358.931	2.272.152.565
c) titoli in circolazione	290.825.205	248.388.729
<b>20 Passività finanziarie di negoziazione</b>		
<b>30 Passività finanziarie valutate al fair value</b>		
<b>40 Derivati di copertura</b>		
<b>50 Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)</b>		
<b>60 Passività fiscali</b>	<b>7.243.802</b>	<b>4.102.271</b>
a) correnti	6.680.175	1.399.248
b) differite	563.627	2.703.023
<b>70 Passività associate ad attività in via di dismissione</b>		
<b>80 Altre passività</b>	<b>74.105.553</b>	<b>61.876.362</b>
<b>90 Trattamento di fine rapporto del personale</b>	<b>815.773</b>	<b>834.055</b>
<b>100 Fondi per rischi e oneri:</b>	<b>2.454.251</b>	<b>2.464.210</b>
a) impegni e garanzie rilasciate	1.543.475	824.385
b) quiescenza e obblighi simili		
c) altri fondi per rischi e oneri	910.776	1.639.825
<b>110 Riserve da valutazione</b>	<b>2.194.390</b>	<b>2.963.401</b>
<b>120 Azioni rimborsabili</b>		
<b>130 Strumenti di capitale</b>		
<b>140 Riserve</b>	<b>52.459.065</b>	<b>41.170.155</b>
<b>150 Sovrapprezzi di emissione</b>	<b>5.982.637</b>	<b>5.594.704</b>
<b>160 Capitale</b>	<b>92.235.308</b>	<b>88.620.787</b>
<b>170 Azioni proprie (-)</b>	<b>(658.739)</b>	<b>(195.566)</b>
<b>180 Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>27.134.631</b>	<b>11.588.910</b>
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>2.815.787.434</b>	<b>2.759.565.361</b>

Importi in unità di euro

## Conto Economico

Voci di Conto Economico	31.12.2023	31.12.2022
10 Interessi attivi e proventi assimilati	92.425.450	52.927.075
20 Interessi passivi e oneri assimilati	(9.403.696)	(5.143.935)
30 Margine di interesse	83.021.754	47.783.140
40 Commissioni attive	23.426.679	24.567.897
50 Commissioni passive	(1.096.876)	(1.600.541)
60 Commissioni nette	22.329.803	22.967.356
70 Dividendi e proventi simili	4.030.053	4.181.453
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	340.026	476.472
90 Risultato netto dell'attività di copertura		
100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(736.268)	9.390.451
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(996.792)	7.624.185
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto su redditività complessiva	3.556	1.766.266
c) passività finanziarie	256.968	
110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	782.495	(5.814.960)
120 Margine di intermediazione	109.767.863	78.983.912
130 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(10.737.371)	(8.451.360)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(10.787.600)	(8.377.557)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	50.229	(73.803)
150 Risultato netto della gestione finanziaria	99.030.492	70.532.552
160 Spese amministrative:	(63.531.917)	(55.006.148)
a) spese per il personale	(31.768.603)	(27.663.752)
b) altre spese amministrative	(31.763.314)	(27.342.396)
170 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(349.258)	(581.676)
a) impegni e garanzie rilasciate	(52.298)	4.002
b) altri accantonamenti netti	(296.960)	(585.678)
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.987.149)	(2.001.238)
190 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(684.387)	(1.554.614)
200 Altri oneri/proventi di gestione	5.595.353	5.115.725
210 Costi operativi	(60.957.358)	(54.027.951)
220 Utili (perdite) delle partecipazioni		
230 Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali		
240 Rettifiche di valore dell'avviamento		
250 Utili (Perdite) da cessione di investimenti	1.940	35
260 Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	38.075.074	16.504.636
270 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(10.940.443)	(4.915.726)
280 Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	27.134.631	11.588.910
290 Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
300 Utile (Perdita) d'esercizio	27.134.631	11.588.910

Importi in unità di euro